



Za pomembne institucije

Dopolnitev: ECB bo spodaj opisani postopek uradnega obveščanja začela uporabljati z 31. januarjem 2020. Dodatne informacije o postopku so na voljo v razdelku s pogostimi vprašanji na spletnem mestu ECB.

SSM-2019-0430-rev

10. oktober 2019

Pojasnila o postopku za priznanje pogodbenih sporazumov o pobotu za zmanjševanje tveganja

Spoštovani!

Evropska centralna banka (ECB) želi pojasniti postopek, ki ga bo od 10. novembra 2019 uporabljala za pomembne kreditne institucije v zvezi s priznanjem pogodbenih sporazumov o pobotu za zmanjševanje tveganja v skladu s členi 295 do 298 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta.¹

Pomembna kreditna institucija, ki namerava pogodbene sporazume o pobotu obravnavati kot dejavnike za zmanjševanje tveganja, mora svojo skupno nadzorniško skupino uradno obvestiti v naslednjih primerih:

- (i) če namerava kot dejavnike, ki zmanjšujejo tveganje, v skladu s členom 298 Uredbe (EU) št. 575/2013 obravnavati nove vrste pogodbenih sporazumov o pobotu;
- (ii) če sklepa oziroma namerava sklepati že priznane vrste pogodbenih sporazumov o pobotu z nasprotnimi strankami ali podružnicami, ki se nahajajo v prej nepriznanih novih jurisdikcijah;
- (iii) če sklepa oziroma namerava sklepati že priznane vrste pogodbenih sporazumov o pobotu z novimi vrstami nasprotnih strank.

Pričakuje se, da se za takšno uradno obvestilo uporabi format, ki je predstavljen v prilogi k temu pismu. Pomembne kreditne institucije lahko obravnavajo dvostranske pogodbene sporazume o pobotu kot dejavnike, ki zmanjšujejo tveganje, šele potem, ko so ECB predložile takšno uradno obvestilo. To ne posega v pristojnost ECB, da izvaja naknadne preiskave in sklene, da se določen dvostranski pogodbeni sporazum o

¹ Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27. 6. 2013, str. 1).

pobotu ali določena vrsta dvostranskega pogodbenega sporazuma o pobotu ali sporazum o pobotu z določeno nasprotno stranko ali z določeno vrsto nasprotne stranke ne prizna kot dejavnik, ki zmanjšuje tveganje.

Dvostranske pogodbene sporazume o pobotu, ki so že priznani kot dejavniki, ki zmanjšujejo tveganje, lahko relevantne pomembne kreditne institucije še naprej obravnavajo kot dejavnike, ki zmanjšujejo tveganje, za kar ni potrebno uradno obvestilo.

Pomembne kreditne institucije želimo hkrati spomniti tudi na njihove obveznosti v skladu s členom 297 Uredbe (EU) št. 575/2013.

Lep pozdrav,

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Andrea Enria', is centered on the page. The signature is fluid and cursive.

Andrea Enria

Predsednik Nadzornega odbora

Priloženo: Priloga – oblika uradnega obvestila

PRILOGA

[Ime in naslov/kontaktne podatke institucije]

[Ime in naslov/kontaktne podatke koordinatorja skupne
nadzorniške skupine]

[Sklic institucije]

[Kraj, datum]

Uradno obvestilo o obravnavi pogodbenega sporazuma (sporazumov) o pobotu kot dejavnika, ki zmanjšuje tveganje

Spoštovani!

Obveščamo vas, da [ime institucije] namerava v skladu s členom 298 Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta² obravnavati spodaj navedeno vrsto (vrste) okvirne pogodbe (pogodb) kot dejavnik, ki zmanjšuje tveganje.

S tem uradnim obvestilom hkrati potrjujemo:

- da se z vrsto (vrstami) sporazuma o pobotu, ki je (so) predmet uradnega obvestila, vzpostavi ena sama pravna obveznost, ki zajema vse vključene posle, tako da je kreditna institucija v primeru neplačila nasprotni stranke, za katero je zaproseno priznanje pobota, upravičena do prejetja ali zavezana k plačilu samo neto vsote pozitivne in negativne tekoče tržne vrednosti vključenih posameznih poslov;
- da ima kreditna institucija mnenja v zvezi s pravom, ki se uporablja, kakor je določeno v členu 296(2)(b) Uredbe (EU) št. 575/2013, ki zajemajo vrsto (vrste) sporazuma o pobotu, ki je (so) predmet uradnega obvestila, ter potrjujejo, da v primeru pravnega izpodbijanja pogodbe (pogodb) o pobotu, sklenjene (sklenjenih) z vrstami nasprotnih strank, za katere se prosi priznanje pobota, terjatve in obveznosti kreditne institucije ne bi presegle neto vsote pozitivne in negativne tekoče tržne vrednosti vključenih posameznih poslov;

² Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27. 6. 2013, str. 1).

- da se kreditno tveganje do vsake nasprotne stranke, za katero se prosi priznanje pobota, sešteje, da se vzpostavi ena pravno zavezujoča izpostavljenost za vse posle s to nasprotno stranko, ta seštevek pa se vključi v kreditne limite in izračun notranjega kapitala;
- da pogodba (pogodbe) o pobotu ne vsebuje (vsebujejo) klavzule o opustitvi, kot je določena v členu 296(2)(d) Uredbe (EU) št. 575/2013;
- da so v primeru pogodbenih sporazumov o pobotu med različnimi kategorijami produktov izpolnjeni pogoji, določeni v členu 296(3)(a) in (b) Uredbe (EU) št. 575/2013, in da kreditna institucija vzdržuje postopke iz člena 296(2)(c) Uredbe (EU) št. 575/2013, da bi preverila, ali pravno mnenje iz člena 296(2)(b) Uredbe (EU) št. 575/2013 zajema vse posle, ki morajo biti vključeni v niz pobotov;
- da ima kreditna institucija vzpostavljene postopke za zagotavljanje pregleda pravne veljavnosti in izvršljivosti pogodb o pobotu, in sicer glede na spremembe v zakonodaji zadevnih jurisdikcij iz člena 296(2)(b) Uredbe (EU) št. 575/2013, ter da hrani vso zahtevano dokumentacijo v zvezi s pogodbami o pobotu v svojih evidencah;
- da kreditna institucija upošteva učinke pobota pri ugotavljanju skupne izpostavljenosti kreditnemu tveganju posamezne nasprotne stranke, pri čemer institucija upravlja svoje kreditno tveganje nasprotne stranke na podlagi teh učinkov.

Lep pozdrav,

[Ime in položaj pooblaščenega podpisnika oz. podpisnice]

Vrste sporazumov o pobotu, ki so predmet uradnega obvestila:

Vrsta okvirne pogodbe	Veljavno pravo in podporna mnenja		Jurisdikcija in vrsta nasprotnih strank ter podporna mnenja		
<p>[vrsta pogodbe]³</p> <p>[sponzor]⁴</p> <p>[pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov: [da/ne][zajeti produkti]]⁵</p>	<p>[veljavno pravo]</p>	<p>[podporno mnenje: odvetniška pisarna in datum]⁶</p>	<p>[Jurisdikcija A]</p>	<p>[Vrsta nasprotne stranke 1]⁷</p> <p>[Vrsta nasprotne stranke 2]</p>	<p>[podporno pravno mnenje: odvetniška pisarna in datum]⁸</p>
			<p>[Jurisdikcija B]</p>	<p>[Vrsta nasprotne stranke 1]</p> <p>[Vrsta nasprotne stranke 2]</p>	<p>[podporno pravno mnenje: odvetniška pisarna in datum]</p>

3 Navedite vrsto pogodbe, npr. standardna panožna okvirna pogodba o pobotu (vključno z naslovom pogodbe, npr. Okvirna pogodba ISDA (večvalutna – čezmejna)) ali okvirna pogodba o pobotu, ki jo je razvila kreditna institucija sama. Okvirna pogodba o pobotu mora biti skladna s členom 296(2)(a) Uredbe(EU) št. 575/2013. Podrobnosti o individualno podpisanih okvirnih pogodbah ni treba navesti, razen če vsebujejo pomembne spremembe temeljnih določb pogodbe, ki se nanašajo na pobot (npr. predčasna prekinitiv, dogodki neplačila, razlogi za prekinitiv, izračun zneska ob prekinitvi). Okvirno pogodbo, ki vsebuje takšne pomembne spremembe, je za namene tega uradnega obvestila treba obravnavati kot novo vrsto okvirno pogodbe. Prosimo, da navedete, ali je okvirna pogodba, ki je predmet uradnega obvestila, nova vrsta okvirne pogodbe ali spreminja obstoječo priznano vrsto okvirne pogodbe.

4 Navedite, kdo je sponzor okvirne pogodbe (npr. ISDA, Evropska bančna federacija, lokalno bančno združenje, kreditna institucija sama itd.).

5 Navedite, ali gre pri okvirni pogodbi za okvirno pogodbo o pobotu med različnimi kategorijami produktov (iz člena 295(c) Uredbe (EU) št. 575/2013), in če da, navedite zajete produkte.

6 Glej člen 296(2)(b)(iii) in (iv) Uredbe (EU) št. 575/2013.

7 Vrsta nasprotne stranke pomeni splošno vrsto nasprotne stranke v posamezni jurisdikciji, npr. »podjetje«, »kreditna institucija«, »vzajemni sklad«, »občina«, itd.

8 Glej člen 296(2)(b)(i) in (ii) Uredbe (EU) št. 575/2013.